

AIを活用した経済制裁チェック業務 ご説明資料

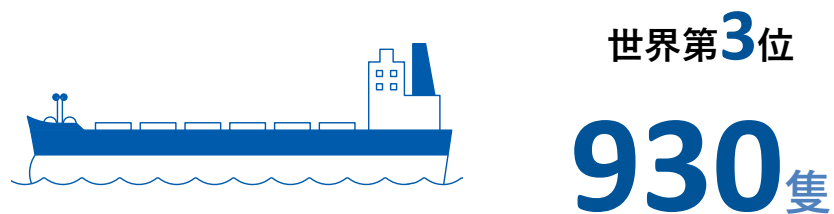
2026/6/



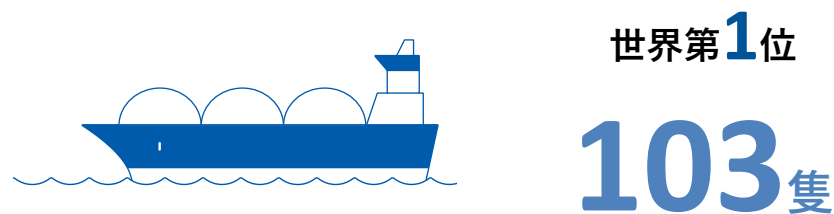
商船三井のビジネスの今を知る

海運業界の中でも、商船三井がどのような特徴を持つのかを数字で紹介します。
安全運航を徹底しながら、幅広い輸送サービスを提供しています。

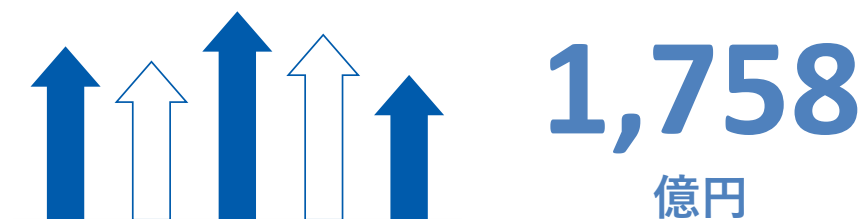
商船三井の船隊規模(2026年3月末時点)



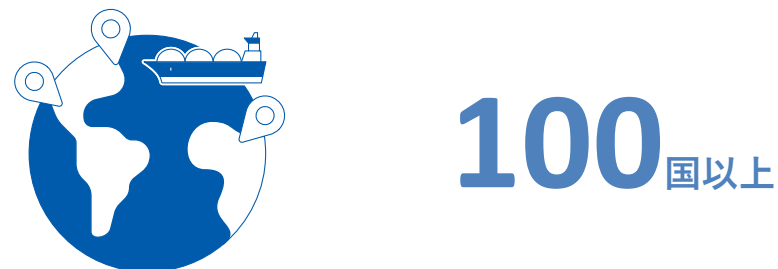
LNG船保有隻数(2026年3月末時点)



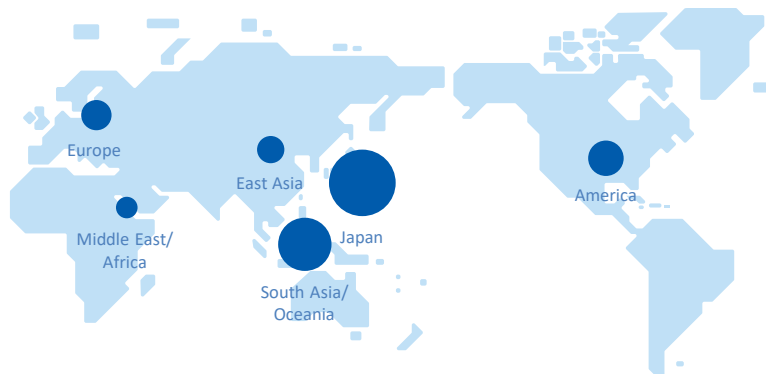
連結経常利益(2026年3月末時点)



寄港する国の数 [海に面する国数145カ国のうち] (2026年3月末時点)



主要な拠点等／駐在員数 ※円の大小は各地域の拠点規模を表しています。



MOLグループ全体従業員数
(2026年3月末時点)

11,567名

主要な拠点等

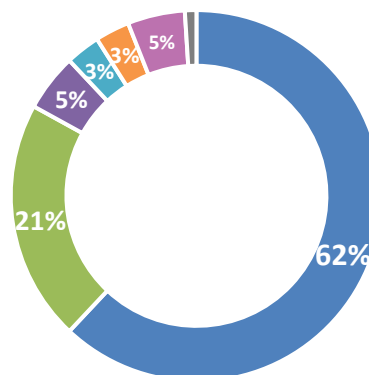
27か国

駐在員数

221名

船員比率

- フィリピン
- インド
- 欧州
- ロシア
- 日本
- インドネシア
- その他



安全運航 ～4つのゼロを目指して～

重大海難事故

労災死亡事故

油濁による
海洋汚染

重大貨物事故

グループ会社数 (2026年3月末時点)

611

※主な拠点等/駐在員数と船員比率は2025年3月末時点のデータとなります。

DX Vision “Driving Innovation with Digital”

IT・デジタル基盤

生産性・安全性

事業変革

▶ 収益力向上、社会課題解決・企業成長の両立への貢献

DX Action - Phase 2 - 経営・事業運営へのAI活用の最大化、海上デジタル・グローバル共創の強化

AIドリブン変革

✓ AIを活用し、経営判断から業務までを見直すことで、単なる効率化に留まらない「稼ぐ力」と「競争力」の向上

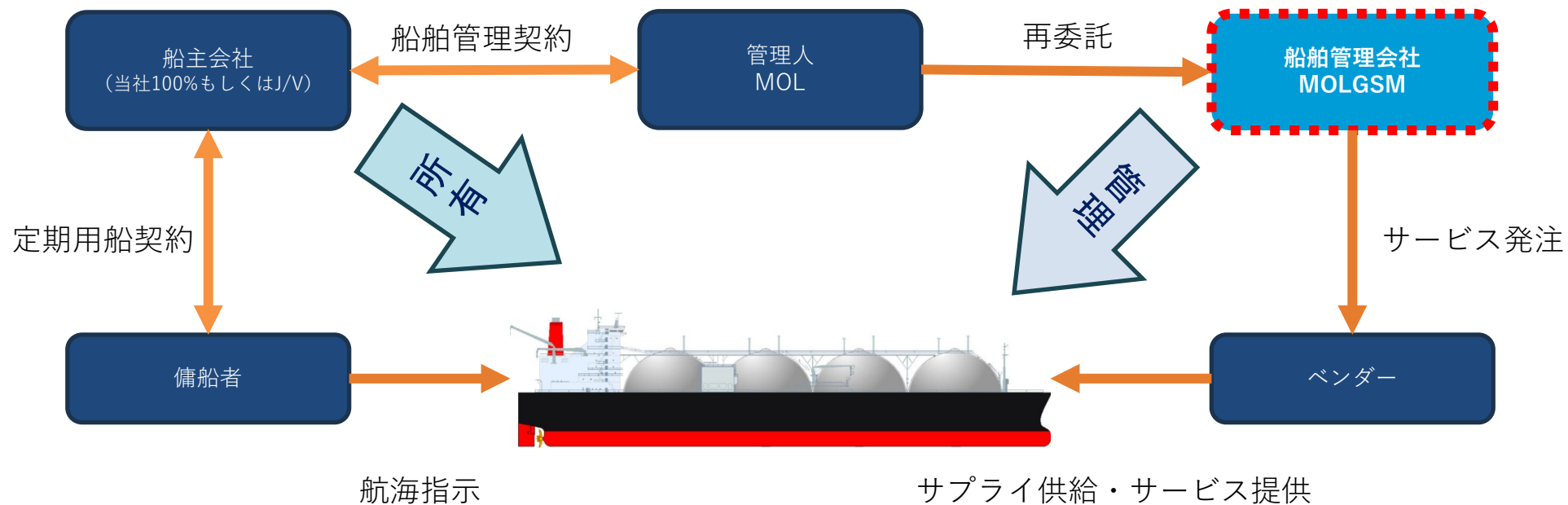
海上デジタル

✓ 船上業務を「見える」「つながる」状態にし、効率運航・安全性・安定操業・環境価値を同時に高め、競争力の源泉を確立

グローバル
共創インフラ

✓ グローバルで「同じデータ・同じ仕組み」を使い、地域・事業を越えたスピードある経営と共創の実現

船舶管理会社の役割



MOLGSM : MOL Global Shipmanagement Pte. Ltd. 当社100%インハウス船舶管理会社

1

経済制裁スクリーニングの実務（船費OPEX支払）

1. 船舶管理会社の 船費支払い スクリーニングプロセスの高度化

特に入念なスクリーニング実施（インボイス確認等）が必要となるプロジェクト・寄港・船員に関連する船舶管理会社発の船費支払いは、これまで全件を外部業者にスクリーニング作業を委託し、取引先情報・インボイスに含まれる企業名・個人名・銀行口座情報等を抽出し、Dow Jones社スクリーニングシステムで検索された情報の確認を船舶管理会社で行ってきた。2026年7月～Moody's社が開発したAI OCRによるインボイスの自動読み取り、同社スクリーニングシステムを利用し、船舶管理会社で同作業を内製化を実現。

2. スクリーニングプロセス概要

項目	概要
(1) 実施部署	MOL Global Shipmanagement Pte. Ltd. Sanction Compliance Team
(2) 実施対象取引	経済制裁リスクが高い地域に関連するプロジェクト・寄港船・同Nationality船員に関わる全ての取引
(3) 実施項目	支払先から入手するインボイス等から取得できる港、船員、送金相手先（UBOを含む）、被仕向金融機関等、全ての法人情報に対して実施
(4) 制裁対象リスト	OFAC制裁対象リスト、UN制裁対象リスト、EU制裁対象リスト、経産省・財務省リスト、UK制裁リスト、その他主要各国リスト
(5) システム	Moody'sが提供する（AI OCR）Document Intelligence Agent（以下「DIA」） / (スクリーニング) Grid（システム間はAPIで連携）
(6) 実施時期	金融機関持込前（取引開始前、買掛金支払手配前の二段階で実施）
(7) 記録保持	船舶管理会社にて支払いの一次情報を保存、Moody's社システム上でスクリーニング結果を保存
(8) 異例事態対応	適法性の判断が困難な場合は、スクリーニング担当者から本社法務部を通じて、外部弁護士に照会。

2

船費支払い スクリーニングプロセス高度化:全体フロー

- これまでと同様に取引前と取引後の二段階にてスクリーニングを実施
- 制裁データベースは従来利用していたDow Jones社のスクリーニングソフトと比較して遜色なし

OPEX関連送金 スクリーニングフロー図

アクション

質問状・宣誓書の送付・回収 スクリーニングによる確認
(船費支払先のDue Diligence)
経済制裁対応のPayment Orderによる発注

インボイス情報、及び証憑類等の固有名詞スクリーニング

取引開
始前

スクリーニング

回答内容・確認に応じたベンダー分類



スクリーニング

非制裁対象

取引後

(買掛金支払手配前)

スクリーニング

インボイス情報全件チェック



AI OCRによる読み取り



担当者による確認



スクリーニング

制裁対象の相手先

取引不可※

制裁対象無し
ベンダーリスク無し

銀行持込

制裁対象・リスク有り

送金不可※

※疑義ある場合、社内協議（必要に応じ外部弁護士照会）

手続きフロー

3

Moody's スクリーニングシステム DIA (Document Intelligence Agent)

- 多言語対応5か国語(英語・ロシア語・韓国語・中国語・日本語)×AIで99%程度の読み取り精度 (一般的なOCRの精度: 約80%)
- 名称一致に加え、AI信頼度スコアによるフィルタリングで誤検知を削減。目視での修正・追加に対応
- 3600件のデータ抽出を10~15分程度で自動完了(実績値)
- 文書から読み取った箇所をハイライトで示し、担当者が抽出されたテキストの内容及び抽出されていない法個人名の確認が可能
- スクリーニングシステムGridとAPI連携し抽出した法人(金融機関・航空会社含む)を一括でスクリーニング実施

GYNTEC CARBON SDN BHD
Carbon & Petroleum Coke Trading | Company No. 202101034778 (1436902-K)

TAX INVOICE
Original for Recipient

SUPPLIER / SELLER
Gyntec Carbon SDN BHD
Level 18, Menara Sarawak Enterprise
No. 8, Jalan Bukit Bintang
55100 Kuala Lumpur, Malaysia
SST No.: W10-1808-32004761
Business Reg.: 1436902-K
Tel: +60 3-2148 7739
Email: ops@gyntec-carbon.example

BILL TO / CUSTOMER
Kaneshiro Chemical Trading Co., Ltd.
神代化学商事株式会社
Shiodome City Center, 27F
1-6-2 Higashi-Shimbashi, Minato-ku
Tokyo 105-7127, Japan
Corporate No.: 6010401118872
Attn: Mr. Hiroyuki Matsubara (Procurement Manager)
Tel: +81 3-6215-8432
Email: h.matsubara@kaneshiro-chem.example

Invoice No.	GYN-INV-2025-04781	Invoice Date	14 October 2025
Customer P.O.	KCT-PO-2025-1183	Payment Terms	Net 60 days from B/L date
Contract Ref.	MSA-GYN-KCT-2024-002	Due Date	13 December 2025
Incoterms	CFR Yokohama (Incoterms 2020)	Currency	USD
Country of Origin	Malaysia	Port of Discharge	Port of Yokohama, Japan
Vessel / Voyage	MV Selangor Star / V.2025-38E	Bill of Lading No.	PHLG-YOK-0925-441

SHIP TO / DELIVER TO
Kaneshiro Chemical Trading Co., Ltd. - Yokohama Bonded Warehouse
C/o Fujimoto Logistics K.K., Warehouse Bay C-14
Honmoku Pier, 15-2 Chiyodaki-cho, Naka-ku, Yokohama 231-0624, Japan
Delivery Contact: Ms. Ayaka Nomura | +81 45-621-3389

#	Description	HS Code	Qty (MT)	Unit Price (USD)	Line Total (USD)	Batch
---	-------------	---------	----------	------------------	------------------	-------

読み取れていないと思われる文字は、追加を行うことができます。

Company Name	12	Pages 1-3	+
神代化学商事株式会社	100%		P1
GYNTEC CARBON SDN BHD	100%		P1
Kaneshiro Chemical Trading Co., Ltd. - Yokohama Bonded Warehouse	74%		P1
Fujimoto Logistics K.K.	100%		P1
Kaneshiro Chemical Trading Co., Ltd.	100%		P1
Gyntec Carbon SDN BHD	100%		P1
Gyntec Carbon SDN BHD	100%		P1
Country Name	12	Pages 1-3	+
Japan	100%		P1

3 Moody's スクリーニングシステム (Grid)



抽出内容を送信

一括スクリーニング結果を開く

Moody's Analytics Grid

Logged in as: yhanada1 Firm: MO02001P

Search | Alert Decisioning | Results | Portfolio | Reports | Upload Blacklist File | Upload File to Review

Status By Batch > Inquiries in Batch: 485263144

Batch Summary

Status	Batch Type	Submitted By	Search Count	Alert Count	Submitted Date	ICAD Open	Completed Date	Report
Alert Decisioning	Web	yhanada1	47	0	2/4/2026 12:42 午前	2/4/2026 12:42 午前		Request Alert Decisioning Audit Report

Batch Inquiries

☐ Alerted Only [Filter](#)

Inquiry Id	Response Type	Tracking Id	Name	Address	Date of Birth/Age/Year of Birth
23680	Client Decisioning Review		Hanmi		
23681	Client Decisioning Review		하나은행		
23682	Client Decisioning Review		한화오션		
23683	Client Decisioning Review				

Entity View

Entity Info

PDF Version

Entity Information

Entity ID: 268773437

Riskid: R2280475

Entity Name: Hana Banking Corporation Ltd.

Alias:

- Brilliance Banking Corporation, Ltd.
- Gorgeous Bank of North Korea
- Hwaryo Bank
- 화려은행
- 朝鮮華麗銀行

Address:

- Haebangsang Hotel, Jungsong-Dong, Sungri Street, Central, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF
- Dandong, Liaoning, CHINA
- UNITED STATES
- Haebangsang Hotel, Jungsong-Dong, Sungri Street, Central District, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF
- Dandong, CHINA

Identification:

- Bank Identifier Code (BIC)/SWIFT: BRBKPP1
- OFAC UID: 22986
- Bank Identifier Code (BIC)/SWIFT: BRBKPP1XXX
- Registration ID: ZSWUHGRXGE97

Remark:

- Secondary Sanctions Information: North Korea Sanctions Regulations, sections 510.201 and 510.210
- Transactions Prohibited For Persons Owned or Controlled By U.S. Financial Institutions: North Korea Sanctions Regulations section 510.214
- Agency: TREAS-OFAC; Exclusion: Prohibition/Restriction; SWIFT/BIC BRBKPP1XXX
- OFAC UID: 22986

Inquiry Summary

Tracking Id	Name	DOB	Address
	하나은행		

Entity Matches

[Complete Inquiry Review](#) [Inquiry Review Notes](#) [Stop Inquiry Review](#) [Reassign](#)

Status	Reason Code	Additional Research Performed	Entity Id	Name	Event	DOB	Address	Risk Priority
☐ Alert ☐ No Match			268773437	Hana Banking Corporation Ltd.	DEN		Haebangsang Hotel, Jungsong-Dong, Sungri Street, Central, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF	
Alert Confidence: 0.8750				Brilliance Banking Corporation, Ltd.	IGN		Dandong, Liaoning, CHINA	
				Gorgeous Bank of North Korea	REG		UNITED STATES	
				Hwaryo Bank	SNX		Haebangsang Hotel, Jungsong-Dong, Sungri Street, Central District, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF	
				화려은행	WLT		Dandong, Liaoning, CHINA	
				朝鮮華麗銀行			UNITED STATES	
				HANA BANKING CORPORATION LTD			Haebangsang Hotel, Jungsong-Dong, Sungri Street, Central District, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF	
				하나은행			Dandong, Liaoning, CHINA	
				하나은행			UNITED STATES	
				Korea Kumsoong Bank			Haebangsang Hotel, Jungsong-Dong, Sungri Street, Central District, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF	
				Brilliance Banking Corporation			Dandong, Liaoning, CHINA	
				Gorgeous Bank of North Korea			UNITED STATES	
				Hwaryo Bank			Haebangsang Hotel, Jungsong-Dong, Sungri Street, Central District, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF	
				Single-Minded International Bank			Dandong, Liaoning, CHINA	
				Kumsoong Bank			UNITED STATES	
				Hana Banking Corporation Limited			Haebangsang Hotel, Jungsong-Dong, Sungri Street, Central District, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF	

アラート(リスク候補)が上がったものについて内容を確認

3 Moody's スクリーニングシステム (Grid)

あいまい検索で検知されたリスクプロファイルの内容を精査し、判断を入力、アラート対象を決定

作業終了後、Grid内にレビュー中の決定やコメントを記録した証跡用のレポートがシステム上に保存される

Moody's ANALYTICS Grid

Logged in as: yhanada1 Firm: MO02001P

Resource center Home Help Change Password Logoff Settings

Review Search ID Lookup Admin

Search | Alert Decisioning | Results | Portfolio | Reports | Upload Blacklist File | Upload File to Review

Batches For Review > Batch Review [485263144] > Inquiry Review [23681]

Inquiry Summary

Tracking Id	Name	DOB	Address
	하나은행		

Entity Matches Complete Inquiry Review Inquiry Review Notes Stop Inquiry

追加の調査の有無についてもチェック

Status	Reason Code	Additional Research Performed	Entity ID	Name	Event	DOB	Address	Risk Priority	Risk
☒ Alert ☐ No Match ☒ Matched Entity		☒	268773437	Hana Banking Corporation Ltd. Brilliance Banking	DEN IGN REG		Haebangsang Hotel, Jungsong-		100

Alert Confidence: 0.8750

Alert/No Matchの理由やコメントを残す

Decisioning Match Notes [173469109]

Add Note:

同姓同名 居住地により判断

Add

- Gorgeous Bank of North Korea
- Hwaryo Bank
- Single-Minded International Bank
- Kumsong Bank
- Hana Banking Corporation Limited

Street, Central District, Pyongyang, KOREA, DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF Dandong, CHINA

grid

MO02000P - RDC - Moody's Demo Firm

Client Decided Alert

Batch Date: 2023/06/01 Alert Date: 2023/06/12

Entity ID: 173469109

Entity Type: Person

Riskid: R14174509

Entity Name: Vladimir Putin

PEP Type: - ASC

- HOS L1 - Acting President - Government of the Russian Federation (1999/12/31 - 2000/05/07)
- HOS L1 - President - Government of the Russian Federation (2012/05/07 -)
- HOS L1 - Prime Minister - Government of the Russian Federation (1999/05/09 - 2000/05/07)
- HOS L1 - Prime Minister - Government of the Russian Federation (2000/05/08 - 2012/05/07)
- ML L2 - Supreme Commander-in-Chief - Armed Forces, The Russian Federation
- MUN L2 - Deputy Mayor - Municipal Council of Saint Petersburg, The Russian Federation (1992/1 - 1994/1)
- MUN L2 - First Deputy Mayor - Municipal Council of Saint Petersburg, The Russian Federation (1994/1 - 1996/1)
- NIO L1 - Head - Department of Main Presidential Control, The Russian Federation (1997/1 -)
- NIO L2 - Deputy Chief - Presidential Budget and Management Office, The Russian Federation (1996/6 - 1997/3)
- NIO L2 - Deputy Chief - Presidential Staff, The Russian Federation (1997/3 -)
- NIO L2 - Deputy Head - Executive Office of the President (Presidential Administration), The Russian Federation (1997/3 -)
- NIO L2 - First Deputy Head - Executive Office of the President (Presidential Administration), The Russian Federation (1996/5 -)
- NIO L2 - First Deputy Head - Presidential Administration, The Russian Federation (1996/5 - 1998/7)
- NIO L3 - Deputy Head - President's Administrative Directorate (Property Management Directorate), The Russian Federation (1996/6 -)
- NIO L3 - Deputy Head - Presidential Affairs Department, The Russian Federation (1996/6 -)

Alias:

- Vladimir Putin
- VV Putin
- Vladimir Vladimirovich PUTIN
- Владимир Путин
- Путин Владимир Владимирович
- Vladimir Volodymyrovich Putin
- Putin Volodymyr Volodymyrovich
- Vladimir Putin
- Vladimir Vladimirovich POUTINE
- Владимир Владимирович ПУТИН
- Vladimir Putin
- Владимир Владимирович Путин
- フタタニミル プーテン
- Vladimir Putin
- Владимир Владимирович Путин
- Vladimir Putin

